

Кредитование малого бизнеса 2021

—
Влияние неопределенности и цифровизации на рынок

DEMO

Декабрь 2021

Приветствие команды проекта

Уважаемые коллеги!

Команда Frank RG провела в 2021 году исследование 360° рынка кредитования микро-, малого и среднего бизнеса. Мы начали отчет с кабинетного исследования. Работая над этой частью отчета, мы изучили данные о состоянии сегмента МСБ в России. Основываясь на этой информации, мы проанализировали ситуацию на рынке кредитования малого бизнеса в России, оценили проникновение кредитования в данный сегмент бизнеса, а также посчитали, какая доля от оборота уходит у компаний микро и малого бизнеса на погашение своих кредитных обязательств. Также мы изучили международный опыт в кредитовании малого бизнеса и проанализировали глобальные кейсы.

В ходе исследования мы пообщались с 28 экспертами рынка заемного финансирования МСБ для того, чтобы понять, как видят развитие рынка разные игроки.

Основным фокусом нашего исследования стали микро и малый бизнес. Мы пообщались с 20 представителями микро- и малого бизнеса, обращавшимися за кредитом в период с начала 2020 по сентябрь 2021 года для того, чтобы оценить клиентский опыт компаний данного сегмента в кредитовании. Frank RG сама прошла этот путь, подав заявку на кредит в 21 российский банк.

Результатом данного исследования стала премия Frank Small Business Loans Award 2021, в рамках которой Frank RG наградила лучшие банки в кредитовании малого бизнеса в России.

Команда проекта



Дмитрий Новоченко
Проектный лидер



Марина Восковская
Аналитик



Наталья Иванова
Аналитик



Асият Дрючина
Младший аналитик



Александра Чернова
Младший аналитик

Основные этапы работы над проектом

2021



1 Рынок кредитования малого бизнеса в России

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России** (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
 2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
 3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
 4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
 5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
 6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
 7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)
-

Σ Всего **208 стр.** в
полной версии отчета

МСБ – драйвер развития экономики

Развитие сектора МСБ имеет важное значение для российской экономики, для которой характерно значительное присутствие государства. Увеличение вклада микро-, малого и среднего бизнеса в экономику может способствовать ускорению темпов роста ВВП и повышению эффективности за счет роста конкуренции.

Микро-, малые и средние предприятия могут стать значимым источником роста экономики России:

МСБ - драйвер инноваций



Стартапы, находящиеся на ранних этапах развития, приходят на рынок с новыми инновационными идеями. Жизнеспособность этих идей проверяется рынком.

Гибкость стартапов, их умение быстро выпускать новые продукты и разрабатывать технологии оказываются широко востребованы в новых рыночных нишах.

МСБ – источник новых рабочих мест



19% населения России занято в микро-, малом и среднем бизнесе. Этот показатель в России гораздо ниже среднемировых значений.

По данным ООН 90% всех предприятий в мире относятся к сегменту МСБ. Они обеспечивают 70% рабочих мест.

Часть МСБ в итоге становится крупным бизнесом



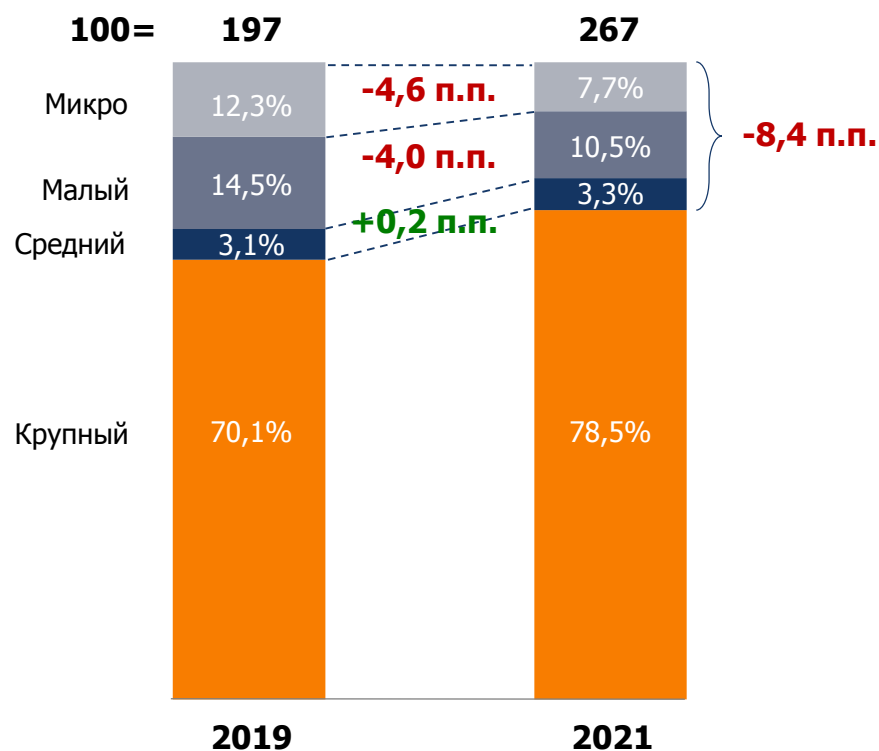
Развитие инструментов поддержки и финансирования малого бизнеса способствует эволюции микропредприятий в малый бизнес, далее в средний и в итоге в крупный.

Чем больше стартапов приходит на рынок и чем большее количество из них переходит на следующую стадию развития, тем выше общие темпы роста экономики в стране.

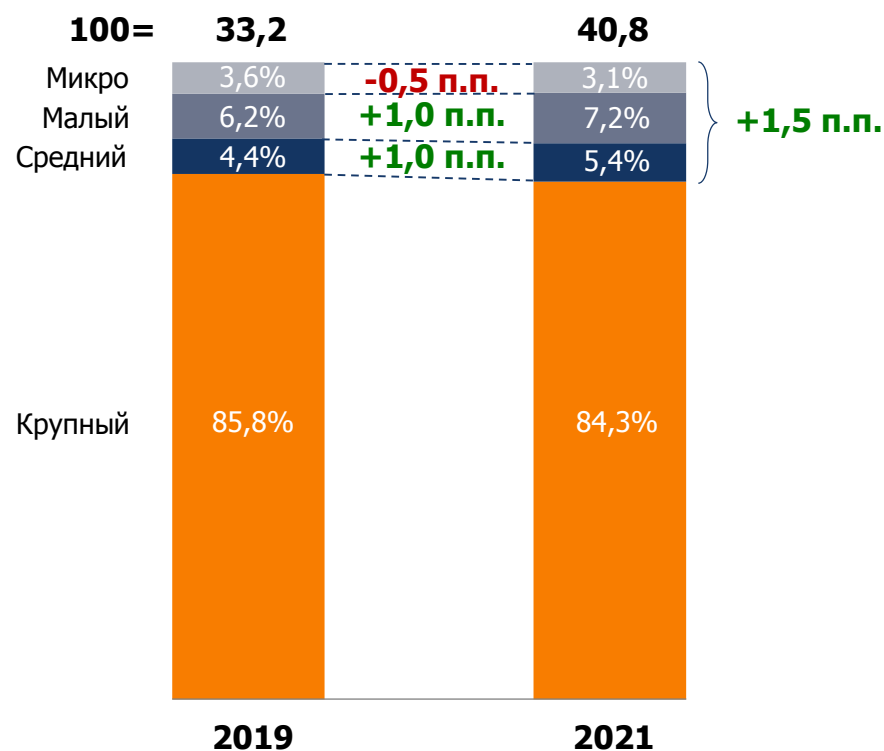
Развивая малый бизнес, государство способствует повышению конкурентоспособности экономики и ускорению темпов ее роста.

За время пандемии доля МСБ в обороте российского бизнеса снизилась на 8,4 п.п., в то время как доля в кредитном портфеле выросла на 1,5 п.п.

Выручка компаний и ее структура по размеру бизнеса, трлн руб.



Портфель выданных корпоративных кредитов, трлн руб.



Сложная экономическая ситуация 2-3 квартала 2020 года в совокупности с льготными кредитами привели на кредитный рынок компании, которые ранее не брали кредиты. Это способствовало росту проникновения кредитования в сегмент МСБ.

+ ещё **12** слайдов в разделе
в полной версии отчета

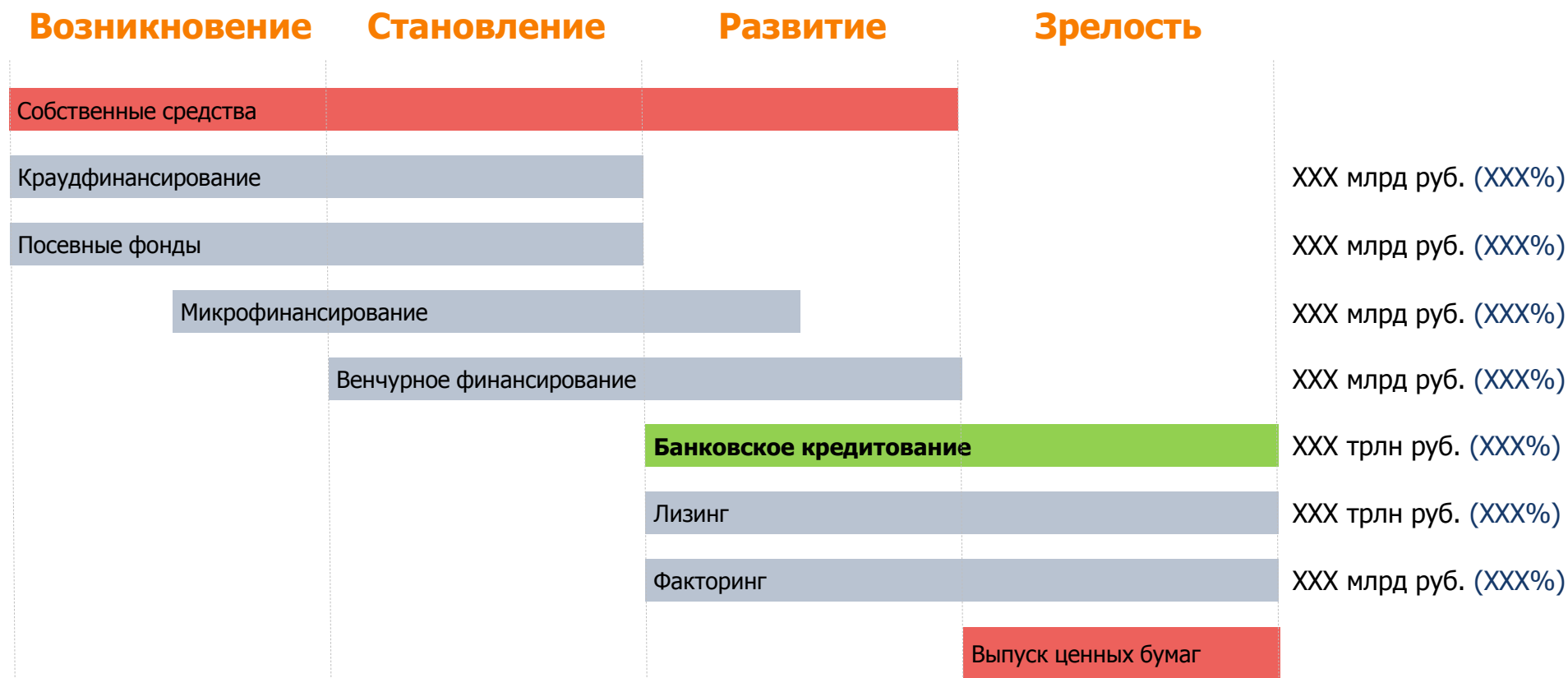
Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)**
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Кредитование является основным, но не единственным инструментом получения финансирования для малого бизнеса

Дорожная карта по развитию финансирования субъектов МСБ, разработанная Банком России, предполагает развитие различных инструментов получения финансирования. По планам регулятора это должно повысить доступность заемного финансирования для микро- и малого бизнеса.

Рыночные инструменты финансирования в зависимости от стадии развития бизнеса

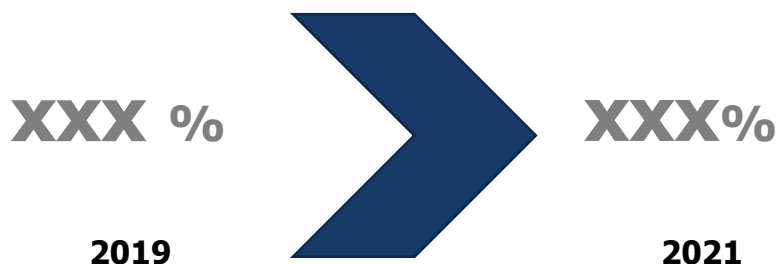


Банковское кредитование (2/2)

Объем портфеля банковского кредитования за 2020 год вырос почти на xxx % и на конец года достиг xxx трлн руб. против xxx трлн рублей на конец 2019. Объем выданных МСБ кредитов напротив сократился на xxx%, с xxx трлн руб. в 2019 году до xxx трлн руб. в 2020 году. Достаточно существенный рост кредитного портфеля при одновременном сокращении объема выдач можно объяснить ростом реструктуризаций в кризисном 2020 году.

С марта по конец 2020 года в России было реструктуризовано кредитов МСБ на сумму более xxx млрд руб. Если на середину 2020 года доля реструктуризованной задолженности в кредитном портфеле МСБ составляла xxx%, то к концу 2020 года этот показатель приблизился к xxx%. В октябре 2021 года доля реструктуризированной задолженности в кредитном портфеле МСБ составила уже xxx%. Таким образом, мы можем констатировать рост отложенных рисков в кредитовании микро-, малого и среднего бизнеса, которые могут привести к ухудшению качества кредитного портфеля в 2022 году.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСБ, %



Объем портфеля банковского кредитования на конец 2020 г.

xxx трлн руб.

Объем выданных МСБ кредитов за 2020 г.

xxx трлн руб.

выдачи банковских кредитов за 2020 г. уменьшились на xxx% по сравнению с 2019 годом

Средневзвешенная ставка банковского кредитования в 2020 году

xxx%

Доля банковского кредитования в общем объеме кредитования за 2020 г.



+ ещё **11** слайдов в разделе
в полной версии отчета

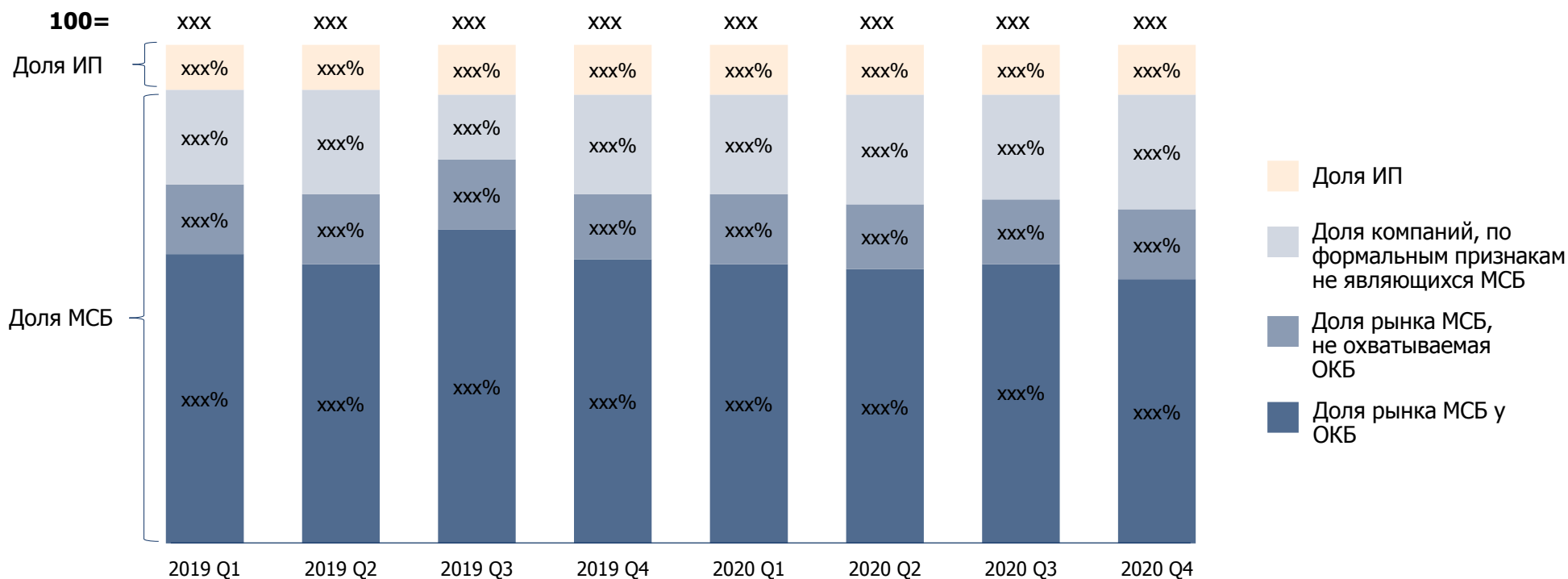
Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)**
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Более xxx% кредитного портфеля МСБ формирует квази МСБ-компании, входящие в холдинговые структуры крупного бизнеса

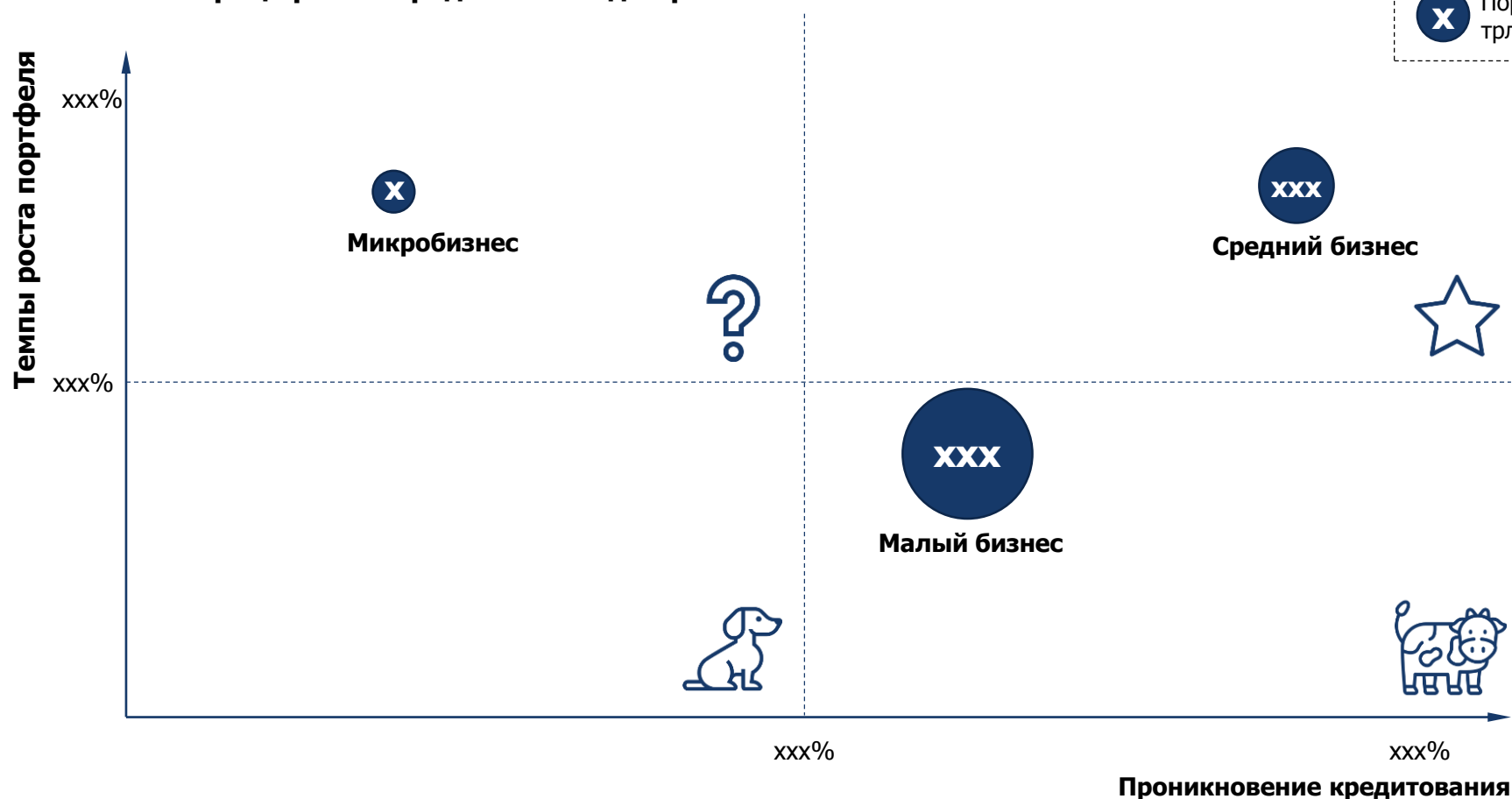
Общий объем задолженности по субъектам МСБ, включая ИП, за два года увеличился: с xxx трлн руб. в первом квартале 2019 до xxx трлн руб. к концу четвертого квартала 2020 года. Примечательно, что примерно xxx кредитного портфеля МСБ пришлось на компании, которые по формальным признакам не являлись субъектами малого и среднего бизнеса.

Кредитный портфель, 2019-2020 гг., трлн руб.



Средний бизнес – «звезда» по методологии бостонской матрицы, если смотреть на проникновение кредитования и темпы роста кредитного портфеля

Бостонская матрица рынка кредитования для различных сегментов МСБ



На горизонте 2-3 лет наибольшую отдачу будут давать ресурсы, вложенные в развитие среднего бизнеса

+ ещё **5** слайдов в разделе в
полной версии отчета

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса** (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Основные тренды рынка кредитования (1/3)

Цифровизация

Процесс предоставления кредита, выдача и управление все чаще осуществляются через цифровые каналы. Особенности цифрового кредитования:

- Использование оцифрованных данных для принятия решений по выдаче кредита.
- Сокращению издержек на скоринг с одновременным улучшением качества моделей платежеспособности заемщика.
- Кастомизация продуктового предложения и простой клиентский путь за счет стандартизации процесса.

Использование открытых данных

Сегодня кредитные организации стремятся использовать открытые данные в процессе принятия решений. Говоря о будущем, эксперты выделяют:

- Переход к Open Finance – свободному перемещению всех данных о клиентах через экосистему партнеров. Безопасность передачи данных может обеспечиваться с помощью мониторинга в режиме реального времени и выявления мошенничества.
- Получение банками налоговых данных по клиенту в процессе андеррайтинга, что существенно сократит время и стоимость обслуживания заемщиков.

В России с 10 ноября 2021 запущена интеграция информационных систем ФНС с банками. В своих личных кабинетах микробизнес сможет увидеть расчет налогов и проверить итоговую сумму. У предпринимателей будет выбор: подключить автоплатеж или самостоятельно оплатить налоги.

Кастомизация банковских услуг

Индивидуальные, кастомизированные продукты будут основным фактором для МСБ при выборе финансового учреждения для кредитования. Адаптированный к потребностям клиента конечный комплексный продукт, собранный как конструктор LEGO, будет предоставляться онлайн через торговую площадку вне зависимости от географии клиента.

+ ещё **7** слайдов в разделе в
полной версии отчета

2 Мнения экспертов рынка кредитования малого бизнеса

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
- 2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)**
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Экспертные интервью. Методология

С сентября по октябрь 2021 года аналитики Frank RG провели 28 глубинных интервью. Экспертами выступили представители 13 банков, 3 краудлендинговых платформ, 4 МФО, 5 факторинговых компаний, 2 ассоциаций и 1 лизинговой компании.

Критерии отбора экспертов: осведомленность в теме заемного финансирования микро- и малого бизнеса, руководящая позиция в сфере заемного финансирования МСБ.

Продолжительность разговора с каждым экспертом составила 40-60 минут. Интервью были проведены в формате полуструктурированного глубинного интервью.

Благодарим за участие экспертов:



13 игроков банковского сектора



15 игроков рынка заемного финансирования



Методология. Основные темы для обсуждения с экспертами

Общие вопросы о кредитовании микро- и малого бизнеса

- Какие события на рынке заемного финансирования для малого бизнеса вы могли бы отметить за последний год?
- Сегментируете ли вы бизнес в зависимости от размера? Выделяете ли отдельно сегмент МСБ? Микро- и малый бизнес?
- Кредитование малого бизнеса – это маржинальный продукт?
- Говорят, что малый бизнес недокредитован. Согласны ли вы с этим утверждением? С чем связана проблема недокредитованности? Влияет ли на эту проблему политика Центрального Банка?
- Как вы оцениваете риски кредитования в малом бизнесе?
- Существует ли отраслевая или региональная специфика при кредитовании малого бизнеса?
- От какой суммы выгодно кредитовать малый бизнес?
- Влияет ли на стоимость скоринга цифровизация?
- Какие факторы важны для малого бизнеса при выборе инструмента финансирования? Важен ли сервис?
- Чего, на ваш взгляд, сейчас не хватает на рынке финансирования малого бизнеса?
- Какие перспективы у российского рынка финансирования малого бизнеса в ближайшие годы?

Вопросы для игроков банковского сектора

- Есть ли у вас KPI по кредитованию малого бизнеса? Какие?
- Были ли какие-то российские или международные кейсы в кредитовании малого бизнеса, которые привлекли ваше внимание?
- Что вы думаете о запуске программы зонтичных поручительств Корпорации МСП?

Вопросы для игроков рынка заемного финансирования

- С какими проблемами сталкивается малый бизнес при привлечении заемных средств?
- Как вы оцениваете осведомленность малого бизнеса о существующих на рынке инструментах получения финансирования?
- В чем преимущества вашего предложения для клиентов по сравнению с банковским кредитованием?
- Есть ли отличия в портрете потребителей, которые обращаются за банковским кредитованием и которые приходят к вам?
- На какую ставку в среднем может рассчитывать представитель малого бизнеса при получении финансирования в вашем сегменте?

+ ещё **14** слайдов в разделе в
полной версии отчета

3 Mystery shopping

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей** (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Mystery shopping

Цель данной части отчета – изучение клиентского пути компании малого бизнеса в кредитовании. Для достижения этой цели аналитики Frank RG прошли этапы от подачи заявки на кредит до получения предложения от банка.

Методология

Всего в рамках исследования было изучено 34 банка.

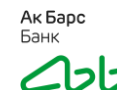
Заявки на кредитование подавались от реальной компании малого бизнеса, ООО, работающей на рынке 13 лет. В качестве цели кредитования было выбрано развитие бизнеса. Срок кредитования – 12 месяцев. Запрашиваемая сумма – 1 500 000 руб.

Исследуемые банки:




































Этапы отбора банков для Mystery shopping

Для целей исследования аналитики Frank RG обратились в 34 банка с запросом на получение кредита. Пройти путь от подачи заявки до получения предварительного решения получилось в 21 банке из 34.

Всего было рассмотрено **34** банка

Условия кредитования не соответствовали параметрам исследования

21 банк

Сбербанк
ВТБ
Россельхозбанк
Промсвязьбанк
ФК Открытие
МСП Банк
Совкомбанк
Ак Барс-Банк
Кубань Кредит
АБ Россия

СМП Банк
Транскапитал Банк
Банк Центр-инвест
Банк Интеза
УБРИР
Примсоцбанк
Росбанк
Металлинвестбанк
Левобережный
Банк Зенит

Топ-20 банков по размеру кредитного портфеля МСБ

+

Крупные банки по размеру капитала, а также банки, ориентированные на работу с МСБ

АТБ
Авангард
Точка Банк
СДМ Банк
Сфера
Веста Банк
СКБ Банк
Уралсиб

Альфа-Банк
Тинькофф Банк
Райффайзенбанк
ЮниКредит Банк
МКБ
МТС Банк
Банк Санкт-Петербург

В 4 банках сумма кредита в 1,5 млн руб. была ниже минимального порога кредитования. АБ Россия не кредитует компании на УСН.

~~СМП БАНК~~

~~ткб~~

~~скб > банк~~

~~БАНК ЗЕНИТ~~

~~БАНК РОССИЯ~~

3 банка не кредитуют бизнес. Еще 2 банка не кредитуют юрлиц в Москве.

~~БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ~~

~~БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ~~

~~Сфера~~

~~Vesta Bank~~

~~точка~~

В 3 банках нельзя подать заявку на кредит, не посещая офис банка.

~~УРАЛСИБ | БАНК~~

~~БАНК АВАНГАРД~~

~~МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК~~

Сбербанк
ВТБ
Россельхозбанк
Промсвязьбанк
ФК Открытие
Совкомбанк
Ак Барс-Банк
Кубань Кредит
Интеза
УБРИР
Примсоцбанк
Росбанк
АТБ
СКБ Банк
Альфа-Банк
Тинькофф Банк
Райффайзенбанк
ЮниКредит Банк
МКБ
МТС Банк
Банк Санкт-Петербург

+ ещё **58** слайдов в разделе в
полной версии отчета

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)**
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Процесс подачи кредитной заявки. СМП Банк (1/2)



СМП БАНК

Частным лицам Малому бизнесу Корпорациям Банкам

РКО ИНТЕРНЕТ-БАНК КРЕДИТЫ ГАРАНТИИ ДЕПОЗИТЫ ЕЩЁ

ВОЙТИ

Кредиты

Цель кредита

☐ Любые ☐ Господдержка ☒ Пополнение оборотных средств ☐ Инвестиции

Сумма кредита: 1 500 000 Р

Срок кредита: 12 месяцев

Экспресс-кредит на исполнение контракта Решение за 1 день для участников госзакупок (44/223-ФЗ)	Оборотный кредит Кредит на пополнение оборотных средств	Инвестиционный Финансирование развития и расширения бизнеса под любой залог	Под залог недвижимости Кредит на любые бизнес-цели
Сумма до 20 000 000 Р	Сумма до 300 000 000 Р	Сумма до 300 000 000 Р	Сумма до 300 000 000 Р
Срок до 26 месяцев	Срок до 36 месяцев	Срок до 120 месяцев	Срок до 120 месяцев
Ставка от 12 %	Ставка от 9,5 %	Ставка от 9,5 %	Ставка от 9,5 %
ПОДРОБНЕЕ	ПОДРОБНЕЕ	ПОДРОБНЕЕ	ПОДРОБНЕЕ

Для подачи заявки нужно перейти в раздел «Малому бизнесу», выбрать «Кредиты». При заполнении подходящих параметров кредита автоматически подсвечиваются доступные варианты кредитования: экспресс-кредит на исполнение, оборотный кредит, инвестиционный кредит и т.д. После выбора кредита нажать «Подробнее».

Предварительно необходимо заполнить ФИО и контактные данные.

Заявка на кредит МСБ

Укажите ваше ФИО

Контактный телефон

E-mail: info@frankrg.com

☒ Согласен на обработку персональных данных

[ПРОДОЛЖИТЬ](#)

Банк кредитует юрлица только **от 5 млн рублей**, максимум от 3 млн рублей, по словам менеджера банка.

+ ещё **16** слайдов в разделе в
полной версии отчета

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)**
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Изучение тарифов

В рамках данной части отчета аналитики Frank RG собрали и проанализировали тарифы и условия ТОП-20 банков в кредитовании МСБ.

Источники – открытая информация с официальных сайтов банков, дополненная информацией полученной в ходе тайных покупок.

Предмет исследования:

- Кредитные продукты, которые банки предлагают компаниям сегмента малого бизнеса на развитие бизнеса
- Срок кредитования – 12 месяцев
- Размер кредитования – 1,5 млн. руб.

Список показателей:

- Процентная ставка
- Комиссия за выдачу кредита
- Размер неустойки за несвоевременное погашение

Изучение требований банков к компаниям для выдачи кредита:

- Наличие расчетного счета в банке
- Срок работы бизнеса
- Размер годовой выручки
- Другие требования

+ ещё **2** слайда в разделе в
полной версии отчета

4 Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
- 4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)**
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Методология проведения глубинных интервью

В октябре-ноябре 2021 года аналитики Frank RG провели 20 интервью с представителями компаний микро и малого бизнеса, ведущих свою деятельность в Москве или Московской области.

Участниками интервью стали учредители, генеральные директора и главные бухгалтеры компаний.

Формат – глубинные полуструктурированные интервью продолжительностью 20-60 минут.

Темы для беседы с представителями бизнеса:

- Специфика бизнеса.
- Опыт обслуживания в банках.
- Опыт кредитования:
 - ✓ факторы при выборе банка для кредитования;
 - ✓ причины отказа в кредитовании (если был отказ);
 - ✓ цель кредитования, сумма, срок и предложенная ставка;
 - ✓ удовлетворенность процессом оформления кредита;
 - ✓ скрытые комиссии и непредвиденные сложности;
 - ✓ альтернативы банковскому кредитованию;
 - ✓ планируют ли кредитоваться в будущем;
 - ✓ отношение к программам льготного кредитования;
 - ✓ важные вопросы кредитованием по мнению респондентов.

Характеристики выборки

Консультанты Frank RG провели интервью с представителями 20 компаний микро- и малого бизнеса в рамках исследования:

- 10 компаний, которые получили кредит в 2020 или 2021 году.
- 10 компаний, которым отказали в кредите в 2020 или 2021 году.

Распределение выборки по масштабу бизнеса:

- 10 компаний – микробизнес (оборот до 120 млн руб. в год и/или до 15 штатных сотрудников).
- 10 компании – малый бизнес (оборот до 800 млн руб. в год и/или до 100 штатных сотрудников).

Выборка также квотирована по следующим параметрам:

- География (Москва и МО).
- Должность респондентов: учредитель / генеральный директор / директор / главный бухгалтер / бухгалтер.
- Форма собственности – ООО.

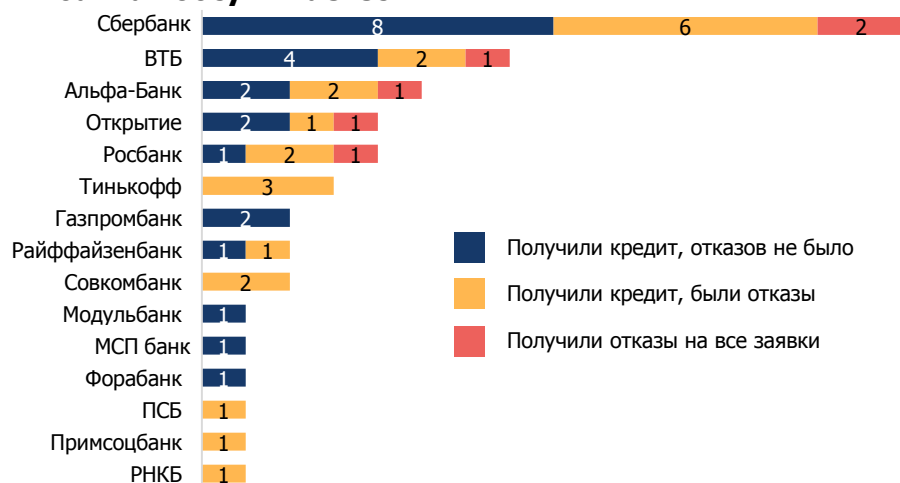
Портрет компании

Для целей исследования мы пообщались с представителями **20 компаний, которые обращались за кредитом в банк в 2020 или 2021 году**. Мы разделили их на две группы: компании, которые получили кредит с первого раза, и компании, которые имели опыт отказа в процессе получения кредита. Это было сделано с целью оценки клиентского опыта тех, кто без проблем оформил новый кредит, и тех, кто столкнулся с трудностями в этом процессе.

Сфера деятельности бизнеса?

	Получили кредит, отказов не было	Получили кредит, были отказы	Получили отказы на все заявки
Продажа и логистика (в т.ч. транспортировка)	5 компаний	2 компании	1 компания
Производство	3 компании	1 компания	-
Строительство и реконструкция	2 компании	1 компания	-
Косметические услуги	-	1 компания	-
Туризм + УК многоквартирных домов	-	1 компания	-
Научные исследования в IT	-	-	1 компания
Машиностроение	-	1 компания	-
Аренда	-	-	1 компания

В каких банках обсуживаетесь?



Итого:
20
интервью

+ ещё **13** слайдов в разделе в
полной версии отчета

5 Премия Frank Small Business Loans Award

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
- 5. Премия Frank Small Business Loans Award** (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)

Описание методологии премии Frank Small Business Loans Award (1/2)

Оценка процесса кредитования юридических лиц осуществляется по параметрам, объединенным в 10 категорий. Суммарный балл по всем категориям составляет **3 482 балла** (100%).

Распределение суммарного балла по категориям и параметрам осуществлялся на основе результатов проведенного mystery shopping. Всего был исследован 21 банк.

Сумма баллов по категории складывается из баллов за каждый отдельный параметр.

Методика оценки параметров:

- **Да/нет.** По параметрам, подразумевающим наличие или отсутствие услуги, например, возможность оформить заявку на кредит дистанционно или необходимость предоставлять ту или иную форму отчетности для подачи кредитной заявки, начисляются (либо не начисляются) баллы.
- **Отставание от максимального балла по параметрам.** Максимальный балл начисляется при полном соответствии лучшему значению по параметру. Банки-участники получают баллы исходя из отношения текущего значения к максимальному.
- **Место в числовом диапазоне.** По некоторым параметрам баллы начисляются в зависимости от места в том или ином числовом диапазоне.

По результатам оценки мы присвоили каждому банку в каждой категории рейтинга от А до Е, где:

- А – оценка в самом высоком диапазоне
- Е – оценка в самом низком диапазоне.

Название категорий:



Количество документов



Трудоемкость сбора документов



Сложность при заполнении анкет и заявок



Сложность при подготовке отчетных документов



Оценка процесса получения кредита



Оценка работы менеджера



Болевые точки клиента



Условия одобренных кредитов



Условия кредитов по заявленным банками тарифам



Общие условия по кредиту

+ ещё **6** слайдов в разделе в
полной версии отчета

6 Приложение 1. Программы поддержки МСБ

Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
- 6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)**
7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)



Китай – ряд мер поддержки для МСБ в пандемию (1/3)

Тип меры поддержки	2020 год	2021 год
Долговое финансирование	<ul style="list-style-type: none"> Отсрочка по уплате основной суммы кредита и процентов со сроком оплаты до 30 июня 2020 года для микро предприятий и МСБ, занимающихся производством, распространением и транспортировкой материалов для профилактики эпидемий и пострадавших от COVID-19 (оптовая и розничная торговля, туризм и общественное питание, логистика, транспорт и культура). Штрафы за просрочку платежей по кредитам не начислялись. Государственный комитет по делам развития и реформ КНР стимулировал МСБ с положительной кредитной историей к выпуску коллективных корпоративных облигаций (совместно три и более компании) с целями: пополнения оборотного капитала или погашения основной суммы и процентов по корпоративным облигациям и кредитам. Для этого была упрощена процедура проверки эмитента облигаций, появилась дистанционная подача заявки на выпуск облигаций. В дополнение были отменены квоты на максимальный размер внешнего финансирования и была разрешена регистрация на онлайн-платформах для доступа к внешнему финансированию с января 2020 года. ЦБ Китая увеличил квоты: <ol style="list-style-type: none"> на выдачу банкам льготных кредитов со ставкой 2,5%, сроком до 1 года на 300 млрд юаней (43,5 млрд долларов США) для поддержки финансирования МСБ; на переучет долговых обязательств – краткосрочных долговых ценных бумаг до 1 года – на 100 млрд юаней (14,5 млрд долларов США). Финансирование было доступно для всех МСБ, но в приоритете пострадавшие от COVID-19. Действовало до 30 июня 2020. В июле 2020 года ставка рефинансирования для малых предприятий была снижена: 3 месяца – до 1,95%, 6 месяцев – до 2,15%, 1 год – до 2,25%. Ставка переучета снижена с 2,25% до 2%. Меры были приняты с целью усиления стимулов банков кредитовать МСБ. ЦБ Китая ввел новую схему финансирования «funding-for-lending» для поддержки МСБ. Финансирование предоставлялось банкам с процентной ставкой 0% с целью покрытия 40% новых необеспеченных кредитов, выданных банками МСБ (общий объем средств 400 млрд юаней – 57,9 млрд долларов США). 	<ul style="list-style-type: none"> Программа по отсрочке погашения основной суммы кредита и процентов продлена до конца 2021 года. ЦБ Китая повторно увеличил ежегодную квоту (на 300 млрд юаней – 46,5 млрд долларов США) на выдачу банкам льготных кредитов со ставкой 2,25% (ранее – 2,5%) для стимулирования кредитования МСБ. Средняя процентная ставка, предлагаемая банками, для малых и микропредприятий – 5,5%. Кредитование предоставляется на условиях возмещения расходов (модель «loan-before-borrowed»), в частности после выдачи кредита предприятию банк может подать заявку на его рефинансирование.

+ ещё **13** слайдов в разделе в
полной версии отчета

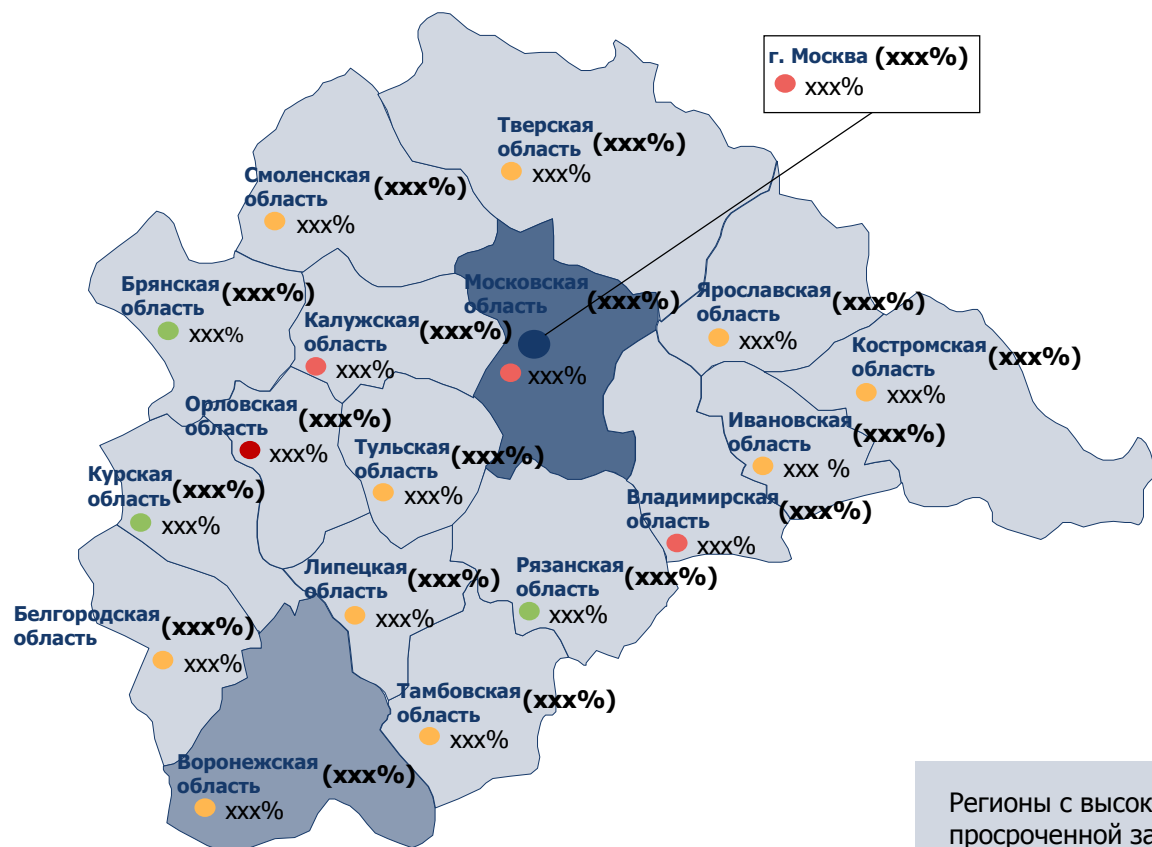
7

Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ

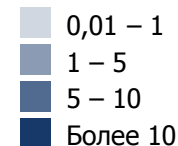
Содержание

1. Рынок кредитования малого бизнеса в России (47 стр.)
 - 1.1. Реальность, в которой существует малый бизнес в России (15 стр.)
 - 1.2. Инструменты финансирования малого бизнеса (14 стр.)
 - 1.3. Статистика кредитования малого бизнеса в России (8 стр.)
 - 1.4. Глобальные тренды в кредитовании малого бизнеса (9 стр.)
2. Мнение экспертов рынка заемного финансирования для малого бизнеса (18 стр.)
3. Mystery shopping (84 стр.)
 - 3.1. Исследование клиентских путей (61 стр.)
 - 3.2. Клиентские пути в банках, которые не подошли под критерии исследования (18 стр.)
 - 3.3. Продуктовое предложение в кредитовании малого бизнеса (4 стр.)
4. Клиентский опыт малого бизнеса в кредитовании – результаты глубинных интервью (17 стр.)
5. Премия Frank Small Business Loans Award (9 стр.)
6. Приложение 1. Программы поддержки МСБ (16 стр.)
- 7. Приложение 2. Региональная структура кредитования МСБ (10 стр.)**

Центральный федеральный округ



Доля региона в кредитном портфеле МСБ, %



Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле региона, %



Доля ЦФО в кредитном портфеле РФ **xxx%**

Доля просроченной задолженности кредитном портфеле ЦФО **xxx%**

Регионы с высокой долей просроченной задолженности

Орловская область (xxx%)
г. Москва (xxx%)

Регионы с низкой долей просроченной задолженности

Курская область (xxx%)
Брянская область (xxx%)

+ ещё **7** слайдов в разделе в
полной версии отчета

The background of the entire image is a dark blue, monochromatic wood grain texture. The grain lines are wavy and organic, creating a sense of depth and natural material. The color is a deep navy blue, with subtle variations in tone that highlight the texture of the wood.

FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, БЦ «Аэродом», офис 517

+7 (495) 280 7051
info@frankrg.com

www.frankrg.com